

学校编码: 10384

学号: 15520131151879

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

UDC \_\_\_\_\_

厦门大学

硕士学位论文

中国个人所得税转型与源泉扣缴制度研究  
——以上海市为例

Research of Withholding System to Adapt to Reform of  
Individual Income Tax

——Shanghai as an Example

陈维佳

指导教师(校内): 林文生 副教授

指导教师(校外): 侯文杰 注册税务师

专业学位名称: 税务硕士

论文提交日期: 2015年9月

论文答辩时间: 2015年11月

学位授予日期: 2015年12月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评阅人: \_\_\_\_\_

年 月

中国个人所得税转型与源泉扣缴制度研究

陈维佳

指导教师

林文生副教授

厦门大学

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

声明人(签名):

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（      ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于      年      月      日解密，解密后适用上述授权。

（ ☒ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年      月      日

## 摘要

改革开放后，人民生活水平不断提高，社会分配不公平的问题也受到人们越来越多的关注。与此同时，个人所得税税制在调节收入再次分配方面的制度缺陷也逐步显现，不仅影响了税收对收入分配的调节作用，更导致偷、漏个人所得税的现象严重，损害国家财政利益。因此考察发达国家的个税征管模式，逐渐改变我国个税税制模式和征管方式值得探讨。个人所得税的总目标是追求财政收入、公平和效率，财政收入的实现要依赖于个人所得税制度的可操作性，公平的目标是税制进步的体现，但过分追求公平而使得税制执行难度高会失去效率原则。所以讨论个人所得税税制，要考虑征管的效率，在实现收入、满足公平的同时兼顾征管成本、遵从成本和扭曲成本。分析税制原理结合实践，个税的源泉扣缴制度是比较合理的一种税制设计，兼顾落实了三个目标。

所得税的理论应该是综合每个纳税人全年的收入来征收，我国目前的分类征收不合理，改革思路是分步从分类所得税制过渡到分类综合所得税制，最终走向综合所得税制。首先要实现向分类综合所得税制的转型，个人所得税税制改革能否成功取决于征管，征管上的难度远大于税制设计的难度。本文是根据个人所得税收集在上海的数据，评估个人所得税收集和申报改革可能遇到的困难，试图找出在当前的个人所得税问题税收征管，针对存在的问题对个人所得税扣缴提出建议，对源泉扣缴制度如何适应个人所得税转型提出具体建议。由于源泉扣缴无法用于所得的合并，鉴于我国个人所得税制的转型，十二万申报制度是一个很好的过渡举措。今后目标是要采用多渠道申报缴纳个税，建立第三方申报制度和个人征信系统，建立雇员申报制度和家庭申报体系，完善综合费用扣除机制，在加强源泉扣缴的同时，慢慢过渡到分类综合税制。

——关键词：源泉扣缴；自行申报；费用扣除

## ABSTRACT

With the reform and opening up, more attention is paid to the unfair distribution of social wealth. The effect on alleviate income disparity of Individual income tax is shown gradually. Current articles of individual income tax law is exposed to some defects, which impose a negative effect on adjusting to income disparity, and give rise to serious tax evasion, damaging interests of whole nation. Therefore it is worth to study a tax collection mode in developed countries, gradually change our tax collection and tax model. The overall objective of individual income tax is the pursuit revenue, equity and efficiency. Achieve revenue depends on the personal income tax system operability, fair's goal is to reflect the progressive tax system, but the excessive pursuit of a fair tax system and makes the implementation difficult and will lose the principle of efficiency. So discuss personal income tax, to consider the efficiency of collection, in the realization of income to meet the cost of equity taking into account the collection, compliance costs and distortions costs. Analysis of tax principle with practice, a tax withholding system is a reasonable design, taking into account the implementation of the three goals.

Considering the collection system in developed countries, it deserves a in-depth discussion in the reform of Individual income tax system and a way of collection. The objective of reform of Individual income tax in China focus on fiscal income and adjusting income disparity, and the latter is more important. The difficulty of tax collection is much more than that in design of tax system. This paper is based on data of Individual income tax collected in Shanghai, making a research on withholding system in Individual income tax collection, assessing possible difficulties in the reform of Individual income tax, including collection and declaration, attempting to finding problems in current Individual income tax collection, put forward suggestions on withholding of Individual income tax to adapt to reform of Individual income tax. Considering that withholding system cannot be used in combination of income computation, in view of the reform of Individual income tax in China, special declaration of whose revenue is more 120,000 rmb a year may be a good transitional measure. The future goal is to use a multi-channel pay a tax, establish a reporting system and individual credit information system, establish employee reporting system and family declaration system, improve the comprehensive expense deduction mechanism, strengthen withholding while slowly transition to comprehensive tax.

——Key Word: Withholding; Declaration; Expense Deduction

## 目录

<b>第一章 绪论</b>	<b>1</b>
1.1 研究背景和意义	1
1.2 国内外相关研究及实践	2
1.2.1 国外研究综述	2
1.2.2 国内研究综述	4
1.3 研究内容、方法、框架	5
1.4 研究创新和不足	6
<b>第二章 个税制度选择与源泉扣缴制度选择</b>	<b>7</b>
2.1 个税税制变迁——从分类走向综合	7
2.2 综合个税制度下征管体制的改革	7
2.3 综合个人所得税制度下的源泉扣缴制度的变迁	8
2.3.1 源泉扣缴制度	8
2.3.2 源泉扣缴制度的变迁	9
<b>第三章 境外综合类个人所得税制下源泉扣缴制度借鉴</b>	<b>11</b>
3.1 OECD 国家的源泉扣缴制度	20
3.1.1 累计源泉扣缴税制	11
3.1.2 非累计源泉扣缴税制	11
3.1.3 预填申报制度	12
3.1.4 完全自行申报制度	12
3.2 台湾地区的个人所得税扣缴制度	20
<b>第四章 我国个人所得税改革及其源泉扣缴制度完善建议</b>	<b>25</b>
4.1 现行个人所得税税制不足	25
4.1.1 个人所得税政策模糊	25
4.1.2 分类征收未能体现量能课税	27
4.1.3 按月计征的源泉扣缴制度不合理	18
4.1.4 申报单位未考虑家庭因素	19
4.2 个税转型与源泉扣缴制度设计方案思考	20
4.2.1 制度设计	20
4.2.2 费用扣除的方案	22

4.2.3 引入家庭申报制度与户籍制度衔接.....	34
4.2.4 滚动累计的源泉扣缴制度方案演示.....	26
<b>第五章 个税转型方案的必要性和可行性的调查——以上海为例</b>	<b>29</b>
5.1 改革的必要性论证.....	29
5.2 改革的可行性论证.....	30
5.2.1 个税综合扣除费用是否可行.....	30
5.2.2 雇主申报能力分析.....	34
5.2.3 个人收入信息的掌握能力分析.....	35
5.2.4 税收成本对源泉扣缴制度可行性影响.....	37
<b>结论.....</b>	<b>38</b>
<b>参考文献.....</b>	<b>39</b>
<b>致谢.....</b>	<b>41</b>

# CONTENTS

<b>Chapter 1 Introduction.....</b>	<b>1</b>
1.1 Background and Significance of Selected Topic.....	1
1.2 Research and Practice at Home and Abroad.....	2
1.2.1 Research in Developed Countries.....	2
1.2.2 Research in Our Countries.....	4
1.3 Research Contents, Methods, Frameworks.....	5
1.4 Innovation, Limitation.....	6
<b>Chapter 2 Tax System and Withholding System Selection.....</b>	<b>7</b>
2.1 Tax System Changes – From classification to Comprehensive.....	7
2.2 Reform of Tax System in Comprehensive Collection System.....	7
2.3 Withholding System Choice with Different Tax Pattern.....	8
2.3.1 Withholding System.....	8
2.3.2 Changes of Withholding System.....	9
<b>Chapter 3 Withholding Practice of Comprehensive Income Tax</b>	
<b>Abroad.....</b>	<b>11</b>
3.1 Practices of Withholding System in OECD Countries.....	20
3.1.1 Cumulative Withholding Tax.....	25
3.1.2 Non-cumulative Withholding Tax.....	27
3.1.3 Pre-filled Declaration System.....	12
3.1.4 Entirely Self-declaration System.....	12
3.2 Individual Income Tax System in Taiwan.....	20
<b>Chapter 4 China's Withholding System to Adapt Individual</b>	
<b>Income Tax Reform.....</b>	<b>25</b>
4.1 Defects in Individual Income Tax System Design.....	25
4.1.1 Fuzzy Individual Income Tax Policy.....	25
4.1.2 Classification Tax Failed to Reflect Ability.....	27
4.1.3 Levied Monthly System is Unreasonable.....	18
4.1.4 No Family Consideration.....	19



<b>4.2 Transformation of Tax and Withholding System Design.....</b>	<b>20</b>
4.2.1 Design of System.....	20
4.2.2 Deduction of Expense.....	31
4.2.3 Introducing Family Reporting System and Convergence with Household Registration System.....	25
4.2.4 Demonstration of Scroll Cumulative System.....	34
<b>Chapter 5 Necessity and Feasibility of Individual Income Tax Reform - Shanghai as an Example.....</b>	<b>29</b>
<b>5.1 Demonstrate Necessity of Reform.....</b>	<b>29</b>
<b>5.2 Demonstrate Feasibility of Reform.....</b>	<b>30</b>
5.2.1 Feasibility of Comprehensive Tax Deductions.....	30
5.2.2 Employers reporting capability analysis.....	34
5.2.3 Grasp of Personal Income Information Analysis...	35
5.2.4 Feasibility of Costs to Withholding System.....	37
<b>Conclusion.....</b>	<b>38</b>
<b>Reference.....</b>	<b>39</b>
<b>Acknowledgement.....</b>	<b>41</b>

## 第一章 绪论

### 1.1 研究背景和意义

我国目前的个人所得税税制是分类所得税。个税自 1980 年开征以来，历经三十多年的发展和变革，从 1981 年占税收总收入比重仅 0.008% 增长到 2000 年后一直维持在 6% 左右，成为我国重要税种之一。通过表 1.1、表 1.2 可以观察到个人所得税的收入占比。

表 1.1 2008-2014 年全国个人所得税收入情况

单位：亿元，%

	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
个税收入	7377	6531	5820	6054	4837.17	3949.27	3722.19
个税比例	7.1	5.9	5.8	6.7	6.6	6.6	6.8

数据来源：通过东方财富网和国家税务总局网站整理。

在国民收入保持快速增长的同时，个人所得税的收入调节分配作用却在弱化。基尼指数是国际上用来综合考察居民内部收入分配差异状况的一个重要分析指标，它的数值在 0 和 1 之间，数值越低表明财富在社会成员之间的分配越均匀。一般发达国家的基尼指数在 0.24 到 0.36 之间，但是据 OECD 统计 2014 年我国基尼系数仍达到 0.469，依旧超过 0.4 的警戒水平，说明收入不平等现象依然非常严重，初次分配的不均在二次分配后没有得到有效改善。此外，我国工资、薪金所得的最高税率 45%，相对个体工商户的生产、经营所得，对企事业单位的承包经营、承租经营所得的最高税率只有 35%。比起月薪 10 万的劳动者税率达到 45%，一些上市公司高管减持股票，动辄上亿，却只要 10% 的税率；一些炒房者收益不菲，也只有至多 20% 税率，个人所得税制度的横向不公引起人们的不满。

观察近年来的个人所得税征管情况，税制和征管漏洞导致税源流失和不公平现象突出。因此借鉴西方发达国家的个人所得税征管方式，逐渐改变我国个人所得税的税制模式和征管方式值得探讨。我国在 2003 年 10 月 21 日，十六届三中全会就提出个人所得税要转型实行综合和分类相结合的税制。<sup>①</sup>但是继营改增、资源税改革之后迟迟没有改革个人所得税税制，可见政府部门对于此税改革的谨

<sup>①</sup>刘隆亨，《逐步推进个税制改革》[J]，《经济研究参考》，2005 年 79 期。

慎。分类所得税税制模式适用在收入来源比较简单、征管模式比较简单的情况下，随着收入来源的多元化，征管水平的提高，分类综合所得税制和综合所得税制逐步替代了分类所得税模式。

我国个人所得税改革方案的思路是第一步先走向分类综合所得税制，条件成熟后再过渡到完全的综合所得税制，改革需要完成以下几个目标：扭转多年来征收的倒金字塔式结构，解决工资薪金收入占个税主体的现象；建立全面的个人征信管控系统，与金融机构等一起完善个税档案。这不仅需要税制的完善，更需要征管模式的跟进。本文对个人所得税税制改革与源泉扣缴制度进行合理性研究，选取了上海市的个税申报数据为依据分析，结合实践和征管能力针对源泉扣缴制度如何适应个人所得税税制改革提出建议。

## 1.2 国内外相关研究及实践

### 1.2.1 国外研究综述

西方国家比我国早开征个人所得税，在理论与实践的循环中，个税逐渐完善成为各国主体税种，理论核心之一是“劫富济贫”。通过税制设计和个人所得税政策运用，进而实现资源合理有效配置，促进收入公平分配，然而效率与公平兼顾并非易事，以至于经济学家长期以来都在寻找兼顾提高经济效率与促进收入公平分配双重目标的一整套合理的税收政策。国外学者在税制方面的研究成果有：凯恩斯(Keynes, 1936)认为，如果将人们手中用于消费的货币通过征税作为政府支出，则达不到提高有效需求的效果，因此主张将间接税为主的税收体系改为以直接税为主的税收体系。<sup>①</sup>米尔利斯(Mirrless)、斯特恩(Stern)等提出的最优所得税理论，指出个人所得税的设计要兼顾公平与效率，在未考虑政府其他目标时，最优所得税理论基本上选择一定的社会福利函数对公平与效率进行权衡。以征税当局与纳税人之间信息不对称为假设前提，最有所得税税率应该是“倒U型”，即边际税率收入先上升后下降。<sup>②</sup>混合模式的税制首先由法国税制改革家凯劳克斯(1917)提出，他在综合英国、德国、法国等个人所得税制优缺点的基础上提

<sup>①</sup>于广信,《凯恩斯的税收理论及其现实意义》[J],《黑龙江对外经贸》,2004年11期.

<sup>②</sup>黄文丽,《公平与效率视角下我国个人所得税的改革方向》[D],西北师范大学,2012.

出先对各类所得征收一般税，再对全部所得按照一定税率征收累进税。比利时经济学家 R.F.Plasschaert 代表的所得税分类综合研究也受到重视。<sup>①</sup>

西方国家在税务征管方面的研究也相当丰富，亚当·斯密（英）在《国民财富论》提出税收的四个原则即平等、确实、便利和经济，后三个原则都是论述税收征收管理的原则。理查德·M·伯德（加拿大）作为一个税务专家指出发展中国家，税收管理是税收改革重中之重。<sup>②</sup>管理税收要：清楚辨明纳税人、明确税额同时完全征收。税收征管工作于从纳税义务发生一直到税款入库，不仅包含对资源配置、经济机制的影响，也注重税务行政的效率，如税收征管制度最简、双方征纳费用最省。

除此以外，西方学者从纳税人行为角度出发分成遵从和逃避。纳税遵从理论认为，纳税人会对遵从成本（包括填申报单的花费、向税务代理人咨询的花费等）和不遵从成本（罚款）进行比较，从而做出决定，对于解决纳税人不遵从问题有重要意义。Trivedi（2003）提出使纳税人获得其他同伴的纳税信息能提高税收的公正性。Saki Bigio, Eduardo Zilberman(2011)概述了一个模型来优化监控自谋职业的企业家，提出除了利润，税收征管机构还应该注意到每个企业雇用的工人数量（或任何其他输入变量），每当一个企业家报告，比输入的收入利润较低就会被随机监控，最后通过模型优化推定征税。在纳税人逃避理论方面，Erard（1997）归纳出纳税人不遵从行为分故意与非故意两种，为纳税人遵从行为的研究指明了方向。Cebula（2013）总结了影响偷逃个人所得税的各项因素，除去传统的失业率等因素，增加了总统支持率等新的因素。国外学者对纳税人行为的研究不断发展完善，虽然对个税征管模式没有直接帮助，但为我们建立个人所得税征管模式提供了科学的思路。

### 1.2.2 国内研究综述

我国学者在结合国外征管实践的基础上，对我国个人所得税税制做了相关研究：刘剑文（2005）提出我国的个人所得税税制模式应该选择分类综合模式。高培勇（2012）也同样提出分类与综合相结合的个人所得税模式。史正保（2011）

<sup>①</sup>张紫函，《石家庄市个人所得税征管中存在的问题及对策研究》[D]，河北大学，2010。

<sup>②</sup>王保华，《武安市地方税收征管现状、问题及对策研究》[D]，河北大学，2010。

则认为个税模式应着重关注公平。刘佐和后小仙（2007）提出分类税制模式直接改为综合税制模式，不需要分类综合的过渡。杜莉与沈玉平（2007）认为劳动所得和资本所得应该分别对待。<sup>①</sup>贾康（2009）认为，考虑到我国基本国情，应由分类模式转换为混合模式，这样的转换在引入综合征收的同时还能发挥分类模式中的优势——源泉扣缴。

在征管方面的研究成果有：杨斌（2002）提出个人所得税征收模式可以学习西方国家，但是仍然要与我们的经济文化相适应，否则很难执行。<sup>②</sup>施正文、刘植荣、徐晔等学者（2010）都认为婚姻是个人所得税的一个重要因素，有效的个人所得税应具有夫妻申报。施正文（2011）主张，中国个税征管程序制度的目标是应当以源泉扣缴为主，同时与自行申报相结合的模式，建立个人诚信体系，同时注重分配正义在中国个人所得税的积极作用，主要是完善费用扣除和优化税率结构。<sup>③</sup>张富强（2002）提出要加强软件建设环境，打击偷税逃税行为力度，提高涉税犯罪成本，让纳税人对此畏惧，此外建立财产申报制度。腾祥志（2011）认为加强对高收入群体的监管能突出个税公平与效率的基本特性。石坚（2013）提出鉴于我国目前的税收征管情况和纳税群体，建立源泉扣缴与自行申报的模式要双管齐下。

国内学者对于个人所得税征管的研究还多与经济理论相结合，运用纳税博弈理论和纳税激励机制等。李传志（2009）通过动态博弈模型的设置进行了均衡分析，得出一定条件下，纳税人逃税的概率与检查成本成正比，而与逃税额和税收处罚成反比，进而推出要减少偷逃税现象的根本在于设计激励纳税人的税制。崔志坤（2013）提出在课税模式转变视角下，个人所得税征收管理仍要重视源泉扣缴的重要性，保障税收收入的连续性和及时性、降低税收管理成本、减少综合申报人数。一是对分类部分的所得项目进行源泉扣缴，主要是投资所得、资本利得、中彩所得、赠与所得、其他所得等，这部分所得代扣代缴的税款为最终税款。二是纳入综合申报范围的所得项目，如工资薪金所得、个体经营所得、劳务报酬所得等进行日常的代扣代缴。对于中低收入群体而言，如果达不到综合申报标准，其日常的代扣代缴税款即为最终税款；当然中低收入纳税人也可以自主选择进行

<sup>①</sup>陈红国，《个人所得税法律制度的演进路径——基于公平与效率视野》[D]，西南政法大学，2013。

<sup>②</sup>徐显春，《论我国个人所得税法律制度的完善——以全面建设小康社会为视角》[D]，湘潭大学，2004。

<sup>③</sup>陈红国，《个人所得税法律制度的演进路径——基于公平与效率视野》[D]，西南政法大学，2013。

综合申报。周琦深(2013)从完善个人所得税纳税遵从与税收征管方面提出政策建议,并从建立综合与分类相结合的课税模式、合理设置税率、优化税制结构和建立个人“一户式”收入档案登记制度等提出政策建议。

我国学者对源泉扣缴的研究基础是在西方国家成形的理论,在税制模式和征管方式上并没有特别的创新。理论研究集中在比较制度和调节收入分配上,而实务中则更重视财政收入和稽查征管,两者没有结合在一起。但这些对于纳税人行为模式的研究以及税制和征管方面的研究对我国的个人所得税转型非常有帮助。

### 1.3 研究内容、方法、框架

本文拟对个人所得税税制度转型中,源泉扣缴制度与其相适应的问题进行研究。采用数据分析法、比较分析法以及文献综述法,在借鉴国内外相关研究成果的基础上,考察国内个人所得税征管的现状以及笔者所处上海市个人所得税征管的相关信息,对设计的源泉扣缴制度的可行性进行分析论证,最后得出相关结论。本文共分为五个部分:

第一部分,绪论。介绍研究的目的及意义,简要阐述国内外相关研究及实践情况,列出了本文的研究思路及框架,说明创新和不足。

第二部分,个税制度选择与源泉扣缴制度选择。分析个税政策问题即公平与征管可行性之间的矛盾,阐述源泉扣缴的价值取向,说明源泉扣缴制度的重要性。

第三部分,境外所得税制度下源泉扣缴制度的国外实践。比较分析 OECD 国家、台湾地区、瑞典采用综合税制国家的源泉扣缴制度经验。

第四部分,我国个人所得税改革及其源泉扣缴制度完善建议。分析我国个人所得税存在的问题,提出我国个税转型后源泉扣缴的制度设计。

第五部分,个税转型方案的必要性和可行性的调查——以上海为例。汇总了上海市今年的个人所得税申报数据,提出个税转型的必要性和转型后设计方案的可行性。

#### 1.4 本文的创新和不足

本文的可能创新在于提出了个税改革与源泉扣缴制度相适应的可操作方案，借鉴西方经验但没有照搬照抄，而是评估了个人所得税转型过程中可能遇到的征管和申报难点，并以上海市的个人所得税申报数据为例分析，对源泉扣缴如何适应新的个人所得税模式提供了方案。本文的不足在于由于能力、时间有限，本文所提出的个税源泉扣缴模式没有进行实际验证，实证方面缺失，希望在以后研究中能补足。

## 第二章 个税制度选择与源泉扣缴制度选择

### 2.1 个税税制变迁——从分类走向综合

个税已经成为许多国家的主要财政收入来源。但是，个税财政收入的实现，特别依赖于个税制度的可操作性，后者一般取决于特定国家的征管能力及其决定的征管体制。由于在多数国家，工薪、劳务所得是个税税基的最重要的主要组成部分，而源泉扣缴制度（pay-as-you-earn）被认为高效实现个税收入重要的途径而为世界各国个税税收征管制度所普遍接受。

然而，个人所得税的政策目标往往不仅仅是需要高效的实现财政收入，还可能要满足公平诉求。在回应民众对解决贫富差距的诉求上，催生了个税的调节收入分配的政策目标。伴随着征管能力的改进，个税收入调节的目标不断引领了个税税制的演变，出现从分类所得税制度向分类综合所得税制和综合所得税制度的改革。可以说，在征管能力相对较弱的初级阶段，无法完全有效实现公平，分类个人所得税制度最为适应；经过发展，随着征管能力的提高，综合所得税制的公平性受到推崇；而既要保证国家财政收入的及时入库又想要兼顾公平性的要求，则让分类综合的税制模式应运而生。个税税制的演变也进而促使征管制度变化，导致源泉扣缴体制的变迁，形成了适应新个税体制的源泉扣缴。

### 2.2 综合个税制度下征管体制的改革

随着个税走向综合，征管制度需要更为精细的设计：纳税申报加源泉扣缴体制和综合费用扣除制度。同时，个税征管能力需要税务部门进一步提升信息化水平，从而更为充分的掌握纳税人收入信息。

1. 申报制度是个人所得税的征管手段，OECD 成员国都采用纳税人自行申报制度，分为日常申报、年终申报。日常申报针对没有源泉扣缴方或者源泉扣缴方不明确的所得，年终申报则是综合纳税人所有收入，补充日常申报的不全面。不同国家对年终综合申报的规定有所不同，各国自行申报制度安排与工薪所得源泉扣缴制度紧密相连。对于工薪所得，大多数国家都采用源泉扣缴制度；对于居民纳税人取得的股息所得和利息所得，各国也普遍采用源泉扣缴方式；对于个人独立劳务所得和特许权转让费，实行源泉扣缴的国家相对较少。对不适用源泉扣缴



Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.